

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik

Cel

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównaniu go z innymi produktami.

Bazowy wariant inwestycyjny

bazowy wariant inwestycyjny w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje”: **UFK Europa Esaliens Akcji Rynków Wschodzących (Esaliens Parasol Zagraniczny SFIO)**

Ubezpieczyciel: Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.

dane kontaktowe: www.tueuropa.pl; tel. 0 801 500 300 lub +48 (71) 36 92 887 (w tym dla połączeń z zagranicy);
Wrocław, ul. Gwiaździsta 62

organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego

data sporządzenia dokumentu: 01.06.2022 r.

Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

Co to za bazowy wariant inwestycyjny?

Rodzaj: ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy

Cele:

Informacje określające cele produktu znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

Celem ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego **UFK Europa Esaliens Akcji Rynków Wschodzących (Esaliens Parasol Zagraniczny SFIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Esaliens Akcji Rynków Wschodzących (Esaliens Parasol Zagraniczny SFIO) stanowią wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Esaliens Akcji Rynków Wschodzących (Esaliens Parasol Zagraniczny SFIO). UFK Europa Esaliens Akcji Rynków Wschodzących (Esaliens Parasol Zagraniczny SFIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Esaliens Akcji Rynków Wschodzących (Esaliens Parasol Zagraniczny SFIO).

Esaliens Akcji Rynków Wschodzących (Esaliens Parasol Zagraniczny SFIO) inwestuje od 70% do 100% aktywów w tytuły uczestnictwa subfunduszu Legg Mason Martin Currie Global Emerging Markets Fund wyodrębnionego w ramach Legg Mason Global Funds plc. Do 20% aktywów funduszu może być lokowane w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego, w szczególności w krótkoterminowe papiery wartościowe emitowane lub poręczane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Do 20% aktywów funduszu może być lokowane w depozyty. Do 20% aktywów funduszu może być lokowane w inne tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego lub tytuły uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania, inne niż tytuły uczestnictwa funduszu, a także jednostki uczestnictwa innych polskich funduszy inwestycyjnych otwartych. Modelowo fundusz będzie posiadał całość portfela w określonych powyżej tytułach uczestnictwa. Fundusz bazowy inwestuje co najmniej 80% aktywów w udziałowe papiery wartościowe, które są notowane lub znajdują się w obrocie na rynkach regulowanych, w tym akcje spółek lub warranty, spółek zarejestrowanych, notowanych lub prowadzących znaczącą część swojej działalności gospodarczej na terenie państw rynków wschodzących uwzględnionych w składzie indeksu MSCI Emerging Markets Index lub takich, które czerpią przeważającą część swoich przychodów z tych państw lub rynek regulowany, na którym akcje są notowane lub są przedmiotem obrotu, znajduje się w kraju wchodzącym w skład Indeksu MSCI Emerging Markets. Indeks rynków wschodzących będący benchmarkiem zagranicznego subfunduszu obejmuje spółki o dużej i średniej kapitalizacji z ponad 20 państw rynków wschodzących, przy czym zagraniczny subfundusz może również inwestować w papiery wartościowe, które nie są objęte benchmarkiem.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa Esaliens Akcji Rynków Wschodzących** jest przeznaczony dla inwestorów skłonnych podjąć umiarkowane ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia średnich zysków oraz którzy akceptują średnią zmienność inwestycji w długim horyzoncie inwestycyjnym i świadomie podejmują decyzje inwestycyjne na podstawie bieżącej sytuacji na rynkach finansowych oraz na podstawie własnej wiedzy i doświadczeń związanych z produktami inwestycyjnymi.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:

Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

Informacje o kosztach znajdziesz w części **Jakie są koszty?** niniejszego załącznika.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa Esaliens Akcji Rynków Wschodzących (Esaliens Parasol Zagraniczny SFIO)



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy przez 5 lat.

Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka **UFK Europa Esaliens Akcji Rynków Wschodzących (Esaliens Parasol Zagraniczny SFIO)** w porównaniu z innymi ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi. Pokazuje on jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na UFK z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten UFK jako **4 na 7**, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na zdolność Ubezpieczyciela do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten UFK nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników:

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 zł.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Inwestycja	40 000 zł	1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe	4,66 zł rocznie			
Scenariusze				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	8 581,88 zł -78,55%	24 512,43 zł -15,06%	21 610,96 zł -11,59%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	31 779,00 zł -20,55%	27 359,09 zł -11,89%	24 629,71 zł -9,24%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	37 650,23 zł -5,87%	36 205,45 zł -3,27%	35 622,04 zł -2,29%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	44 227,40 zł 10,57%	48 411,45 zł 6,57%	51 110,50 zł 5,02%
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zgon ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	38 620,73 zł	37 292,41 zł	36 010,24 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	45 996,53 zł	44 668,21 zł	43 386,04 zł

Co się stanie, jeśli TU na Życie Europa S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Fundusz inwestycyjny **Esaliens Akcji Rynków Wschodzących (Esaliens Parasol Zagraniczny SFIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Esaliens Akcji Rynków Wschodzących (Esaliens Parasol Zagraniczny SFIO)** zarządza **Esaliens TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie:

Inwestycja 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 roku	W przypadku spieniężenia po 5 roku (na koniec zalecanego okresu utrzymywania)
Łączne koszty	3 871,11 zł	8 319,07 zł	12 122,88 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,68%	6,90%	5,89%

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania produktu, w ujęciu rocznym oraz znaczenie poszczególnych kategorii kosztów:

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym				
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	Oплата wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki	0,62%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia	Yi% od składki zainwestowanej: 0%	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	<p>bezpośrednie (pobierane z rachunku): Oplata administracyjno-dystrybucyjna: 1,49% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Oplata za ryzyko ubezpieczeniowe: 0,012% w skali roku, naliczana od składki zainwestowanej, zawiera się w opłacie administracyjno-dystrybucyjnej</p> <p>pośrednie (uwzględnione w wycenie jednostki): 3,95% - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p>	5,49%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji II.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	nie dotyczy		Wpływ opłaty za wyniki.
	Premie motywacyjne	nie dotyczy		Wpływ premii motywacyjnych.

Ile czasu powinienem posiadać bazowy wariant inwestycyjny i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany okres utrzymywania UFK Europa Esaliens Akcji Rynków Wschodzących (Esaliens Parasol Zagraniczny SFIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania produktu został określony na 5 lat, ponieważ przez pierwsze 5 lat trwania umowy ubezpieczenia (utrzymywania produktu) wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki zainwestowanej.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Esaliens Akcji Rynków Wschodzących (Esaliens Parasol Zagraniczny SFIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Esaliens Akcji Rynków Wschodzących (Esaliens Parasol Zagraniczny SFIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inny bazowy wariant inwestycyjny (inny UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

Inne istotne informacje

Inne istotne informacje znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.